

監管披露

2017 年 3 月 31 日



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.



目錄	頁數
主要比率	
- 資本比率	1
- 槓桿比率	1
風險加權數額概覽	2
信用風險	3
交易對手信用風險	3
市場風險	4

主要比率

資本比率

	於 2017 年 3 月 31 日
	港幣千元
風險加權總資產	32,101,917
普通股權一級資本	5,278,165
普通股權一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.44%
一級資本	5,278,165
一級資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	16.44%
總資本	6,053,748
總資本比率 (佔風險加權資產的百分比)	18.86%

槓桿比率

	於 2017 年 3 月 31 日
	港幣千元
一級資本	5,278,165
槓桿比率風險承擔	56,866,435
槓桿比率	9.28%

風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於 2017 年 3 月 31 日	於 2016 年 12 月 31 日	於 2017 年 3 月 31 日
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	30,516,323	28,315,616	2,441,306
2	其中 STC 計算法	820,792	840,720	65,663
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	29,695,531	27,474,896	2,375,642
4	對手方信用風險	43,018	24,883	3,441
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	43,018	24,883	3,441
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險暴露	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	111,900	160,963	8,952
17	其中 STM 計算法	-	-	-
18	其中 IMM 計算法	111,900	160,963	8,952
19	業務操作風險	2,148,125	2,170,388	171,850
20	其中 BIA 計算法	-	-	-
21	其中 STO 計算法	2,148,125	2,170,388	171,850
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	不適用	不適用	不適用
23	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	250	250	20
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	717,699	717,821	57,416
24b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	458	-
24c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	717,699	717,363	57,416
25	總計	32,101,917	29,954,279	2,568,153

信用風險

在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2016 年 12 月 31 日風險加權數額	27,474,896
2	資產規模	1,482,727
3	資產質素	691,764
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	46,144
8	其他	-
9	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	29,695,531

交易對手信用風險

在 IMM(CCR)計算法下違責風險的風險承擔的風險加權數額流動表

		港幣千元
1	於 2016 年 12 月 31 日風險加權數額	-
2	資產規模	-
3	對手方的信用質素	-
4	模式更新	-
5	方法及政策	-
6	收購及處置	-
7	外匯變動	-
8	其他	-
9	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	-

市場風險

在 IMM 計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		風險值	受壓風險 值	遞增風險 資本要求	綜合風險 資本要求	其他	總計風險 加權數額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
1	於 2016 年 12 月 31 日風險加權數額	67,938	93,025	-	-	-	160,963
1a	監管調整	(49,325)	(67,462)	-	-	-	(116,787)
1b	於 2016 年 12 月 31 日日終風險加權 數額	18,613	25,563	-	-	-	44,176
2	風險水平變動	(5,432)	(12,099)	-	-	-	(17,531)
3	模式更新/變動	-	-	-	-	-	-
4	方法及政策	-	-	-	-	-	-
5	收購及處置	-	-	-	-	-	-
6	外匯變動	104	47	-	-	-	151
7	其他	(10)	(23)	-	-	-	(33)
7a	於 2017 年 3 月 31 日日終風險加權 數額	13,275	13,488	-	-	-	26,763
7b	監管調整	36,375	48,762	-	-	-	85,137
8	於 2017 年 3 月 31 日風險加權數額	49,650	62,250	-	-	-	111,900